

# Presentación

## Nota del Editor

Es un placer presentar la cuarta edición de la **Revista Cubana de Finanzas y Precios** del Volumen No. 2 correspondiente al año 2018, en esta ocasión con la convocatoria al congreso de la Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba.

Estimados colegas:

La Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba tiene el placer de invitarles a participar en el III CONGRESO INTERNACIONAL DE GESTIÓN ECONÓMICA Y DESARROLLO, que se realizará en el Palacio de Convenciones de La Habana, del 29 de mayo al 1 de junio del año 2018.

Como parte del Congreso se desarrollará el XII Encuentro Internacional de Contabilidad, Auditoría y Finanzas, el V Encuentro Internacional de Administración Pública para el Desarrollo, el IV Encuentro Internacional de Cooperativismo y el III Encuentro Internacional de Gestión y Dirección Empresarial.

En esta ocasión se le brindará especial atención a las temáticas vinculadas al papel de la Contabilidad Financiera y Gerencial en el buen desempeño de las organizaciones, la armonización de las Normas Internacionales de Información Financiera; la práctica de la Auditoría independiente y gubernamental; el diseño e implementación de las políticas públicas; la eficiencia de la administración pública; el rol del cooperativismo en el desarrollo económico territorial; las experiencias exitosas de gestión y dirección empresarial, todo ello para elevar el impacto de la gestión económica sobre el desarrollo sostenible y socialmente responsable.

Contamos con su participación, pues la misma contribuirá significativamente al enriquecimiento de los debates del Congreso, los cuales propiciarán la búsqueda de soluciones concretas a temáticas que afectan entornos nacionales e internacionales.

Una vez más el Comité Organizador les garantiza un espacio idóneo para la reflexión, caracterizado por el rigor y la colaboración, así como La Habana abre sus puertas para el disfrute de sus bondades.

Cordialmente.

Msc. Oscar Luis Hung Pentón  
Presidente del Comité Organizador

## Consejo Editorial

*Las opiniones de los autores, expresadas en los artículos, reflejan sus puntos de vista, pero no necesariamente coinciden con los criterios del Consejo Editorial.*

# Presentation

---

## Nota del Editor

It is a pleasure to present the fourth edition of the Cuban Journal of Finance and Prices of Volume No. 2 corresponding to the year 2018, this time with the convening of the congress of the National Association of Economists and Accountants of Cuba.

Dear colleagues:

The National Association of Economists and Accountants of Cuba is pleased to invite you to participate in the III INTERNATIONAL CONGRESS OF ECONOMIC MANAGEMENT AND DEVELOPMENT, which will be held at the Havana Convention Center, from May 29 to June 1, 2018.

As part of the Congress, the XII International Conference on Accounting, Auditing and Finance, the V International Meeting of Public Administration for Development, the IV International Meeting of Cooperatives and the III International Meeting of Management and Business Management will be held.

On this occasion, special attention will be given to the topics related to the role of Financial and Management Accounting in the good performance of organizations, the harmonization of International Financial Reporting Standards; the practice of independent and governmental Audit; the design and implementation of public policies; the efficiency of public administration; the role of cooperativism in territorial economic development; Successful management and business management experiences, all to raise the impact of economic management on sustainable and socially responsible development.

We count on your participation, because it will contribute significantly to the enrichment of the debates of the Congress, which will encourage the search for concrete solutions to issues that affect national and international environments.

Once again, the Organizing Committee guarantees a suitable space for reflection, characterized by rigor and collaboration, as well as Havana opens its doors for the enjoyment of its benefits.

Cordially.

Msc. Oscar Luis Hung Pentón  
President of the Organizing Committee

## Editorial Board

*Las opiniones de los autores, expresadas en los artículos, reflejan sus puntos de vista, pero no necesariamente coinciden con los criterios del Consejo Editorial.*

## **Dirección**

Lina Pedraza Rodríguez  
Meisi Bolaños Weiss  
Manuel García Ponce  
Félix Martínez Suárez  
Yamilé Pérez Díaz  
Lourdes Garrido Álvarez  
José Carlos del Toro Ríos

## **Consejo Editorial**

### **Editor Jefe**

Dr.C. José Carlos del Toro Ríos  
Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba

### **Coordinadora**

Dra.C. Eva Angela Cruz Silbeto  
Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba

### **Miembros**

Dr.C. Alfredo Álvarez González  
Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba  
Dra.C. Elvira Armada Trabas  
INTERAUDIT S.A. OSDE CAUDAL, Cuba  
Dr.C. Alejandro Fuentes Hernández  
Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba  
Dra.C. Mariling Foyo Abreu  
Empresa del Seguro Estatal Nacional, Cuba  
MSc. Lourdes Garrido Álvarez  
Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba  
MSc. Noemí Benítez Rojas  
Superintendencia de Seguros, Cuba  
MSc. Esperanza Recio Socarrás  
CECOFIS, Cuba  
MSc. Martha Beatriz Fundora Jiménez  
ONAT, Cuba  
Lic. Yenisley Ortiz Mantecón  
Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba

## **Comité de gestión de contenidos**

MSc. Neida La Rosa Arbelo  
Lic. Randy Arteaga Rodríguez  
MSc. Nora Regla Ballate Ibáñez  
MSc. Beatriz Reyes Lamazares  
Lic. Lisset Rodríguez Peña

## **Revisores**

Integrantes del Comité de Normas Cubanas de Contabilidad, de la Asociación de Presupuesto Público de la ANEC, de la Superintendencia de Seguros de Cuba, profesores del Centro de Estudios Contables, Financieros y de Seguros y miembros de tribunales de eventos científicos.

## **Editores asociados**

Dr.C. Armando Lauchy Sañudo  
Ministerio de Educación Superior, Cuba,  
Dr.C. Marcos Gustavo Morales Fonseca  
Dirección Provincial Finanzas y Precios Camagüey,  
Cuba,  
Dra.C. Inés Josefina Torres Mora  
Asociación Nacional de Economistas y Contadores  
de Cuba, Camagüey, Cuba  
Dr.C. Alcides Quintana Cabrales  
Universidad de Oriente, Cuba  
Dra.C. María Saturnina Gil Basulto  
Universidad de Camagüey, "Ignacio Agramonte  
Loynaz", Cuba  
Dra.C. Frida Ruso Armada  
Universidad de La Habana, Cuba  
Dra.C. Julia Ileana Deas Albuerne  
Universidad de la Habana, Cuba,  
Dr.C. Antonio Sánchez Batista  
Universidad de Camagüey, Cuba

## **Diseño original**

DI. Camila Suárez Aragón  
Universidad de Ciencias Informáticas

## **Correctoras de originales**

MSc. Argelia Cristina Reyes Galiano  
Lic. Olga Lidia Machado López

## **Asesoría**

Lic. Raynel Batista Téllez  
Universidad de Ciencias Informáticas

## **Contáctenos**

### **Ministerio de Finanzas y Precios**

Dirección: Empedrado No. 302 esq. Aguiar  
Habana Vieja. La Habana  
Cuba.

Código Postal: 10100

Teléfono: (53.7) 8671904

Correo electrónico: revista@mfp.gob.cu

Sitio web: [http://www.mfp.gob.cu/revista\\_mfp](http://www.mfp.gob.cu/revista_mfp)

# CONTENIDOS

07

Presupuesto del Estado garantiza la sostenibilidad de los servicios sociales básicos en el año 2019

LINA PEDRAZA RODRÍGUEZ

Discursos e intervenciones

Artículos arbitrados

13

Sistema de costos tradicional aplicable a Pymes. Un estudio para empresas de la industria del mueble en México

SANDRA EVA LOMELÍ RODRÍGUEZ

24

Propuesta de indicador objetivo para evaluar los precios formados por el método de gastos en el sector agropecuario

SILVIO DAVID GUTIÉRREZ PÉREZ

37

Visión actual al sistema de control interno en las entidades cubanas.

ANTONIO FONTEBOA VIZCAÍNO

45

Diseño para la emisión de bonos públicos en Cuba

ROLANDO HERNÁNDEZ MARTÍNEZ

59

Evaluación del nivel de riesgo y control en las medianas empresas comerciales de Guayaquil, Ecuador

RUBÉN PATRICIO BARBERÁN ARBOLEDA, SERGIO POZO CEBALLOS

73

Modelo de *Credit Scoring* para el otorgamiento de microcréditos en Guantánamo

SILVIO BASULTO TÉLLEZ

Artículos Arbitrados

Especiales

85

Presupuesto del Estado para el año 2019

MINISTERIO DE FINANZAS Y PRECIOS

118

Del quehacer financiero y contable

NAIBEL DENYTSE NÚÑEZ VILA

132

Resoluciones de este Ministerio de  
Publicación en la Gaceta Oficial de la  
República o de General conocimiento. (4to  
trimestre 2018)

YENISLEY ORTIZ MANTECÓN; RANDY ARTEAGA RODRÍGUEZ

Legislación Financiera

Certificación  Revista Científica Certificada. Código: **2125318** del CITMA

Donde puedes encontrarnos

---

#### Perfiles en redes sociales

---



<https://www.facebook.com/RCFP254/>



<https://twitter.com/rcfp254>



<https://scholar.google.com/citations?user=0CRqsdEAAAAJ&hl=es>

---

#### Enciclopedia ECURED

---



[https://www.ecured.cu/Revista\\_Cubana\\_de\\_Finanzas\\_y\\_Precios](https://www.ecured.cu/Revista_Cubana_de_Finanzas_y_Precios)

---

#### Indexados Grupo III MES

---



<https://doaj.org/toc/2523-2967>



<https://ideas.repec.org/s/ris/rcubfp.html> ,



<https://econpapers.repec.org/article/risrcubfp/>

---

#### Otros

---



<https://www.base-search.net/Search/Results?q=dccoll:ftjrcfp>



[https://redib.org/recursos/Record/oai\\_revista4030?lng=es](https://redib.org/recursos/Record/oai_revista4030?lng=es)



<http://www.citefactor.org/journal/index/22506#.Wy2MgZrBDIU>



<http://olddrji.lbp.world/JournalProfile.aspx?jid=2523-2967>



<https://www.mendeley.com/profiles/revista-cubana-de-fina-issn-/>



<http://index.pkp.sfu.ca/index.php/browse/index/3221>

## Contribuciones

Según el tipo de contribución la estructura de los manuscritos será:

- a) Artículo original (de 10 a 15 cuartillas):
- b) Artículo de revisión (de 15 a 30 cuartillas)
- c) Artículos cortos (hasta 5 cuartillas)
- d) Reseñas (hasta 1 cuartilla)

## Resumen

Se enviarán resúmenes con 130 palabras como máximo. Debe ser escrito en tercera persona, en forma de bloque, con oraciones entre cortas y medianas.

No debe incluir citas y su estructura debe contener las siguientes partes: la idea central, introducción o caracterización del tema, objetivo del trabajo, materiales y métodos de investigación utilizados, posibles resultados y brevísimas conclusiones, éstas últimas se escriben en presente.

El resumen y las palabras claves deben de estar en idiomas inglés y español

- Palabras claves del texto (no menos de 3 y no más de 5)
- Numeración JEL para palabras clave, según el código empleado internacionalmente en publicaciones económicas. Si no lo señalan los autores la Dirección de la Revista definirá la numeración JEL

## Formato de la Bibliografía (Normas APA)

- Extensión entre 7 y 15 páginas, esta cantidad de páginas no incluye los anexos.
- Texto: Arial 12
- Títulos: Arial 14 negrita y centrados, no debe tener más de 15 palabras, pero ser concreto no general
- Formato de página: carta, 8 1/2 X 11
- Espaciado: 1.5
- Se pueden incluir gráficos, tablas e ilustraciones, todos en el mismo documento debidamente referenciadas.
- Las citas del texto deberán estar enumeradas en forma consecutiva y contendrán los datos que se establezcan, especificando las páginas en que están

localizadas.

- Las siglas, de utilizarse, deben tener la denominación completa.
- Referencias Bibliográficas. Se recomienda utilizar la función de Citas y bibliografía del procesador de textos Word.
- El equipo de redacción puede sugerir los cambios que considere necesarios, siempre que no modifique el contenido del trabajo.

## Proceso de arbitraje

Se utilizará el método de arbitraje por pares ciegos. Cada trabajo será evaluado por dos expertos, al menos uno de ellos será externo al Ministerio de Finanzas y Precios, los avales realizados por ambos expertos serán enviados a la dirección de la revista y analizados por el Comité de Gestión de Contenidos quien aprobará su publicación. Cuando los artículos provengan del Centro de Estudios Contable, Financieros y de Seguros, o de tribunales de eventos científicos, se acompañarán con el dictamen de arbitraje.

## Política antiplagio

Los autores de los textos son enteramente responsables del contenido de sus colaboraciones, así como de garantizar que éstas sean originales e inéditas. La revista incluye en el proceso editorial la revisión mediante un software que mide el grado de similitud comparando con documentos publicados e indexados en bases de datos electrónicas y otros recursos de Internet. En caso de detectar una práctica de plagio, el manuscrito será descartado del proceso de publicación.

## Datos obligatorios:

- Nombres y Apellidos de los autores,
- categoría científica,
- correo electrónico y
- afiliación laboral.
- una síntesis con los datos del autor en forma de párrafo.